



УТВЕРЖДЕН
Решением Совета Ассоциации
Протокол №33 от «28» декабря 2022 г.

ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ
«Кодекс деловой этики и профессионального поведения члена АМИКС»

1. Общие положения

1.1. Настоящий внутренний стандарт «Кодекс деловой этики и профессионального поведения члена АМИКС» (далее по тексту – Кодекс) устанавливает единые принципы и правила поведения членов Ассоциации международных инвестиционных консультантов и советников (далее, в зависимости от контекста – Ассоциация или АМИКС), осуществляющих деятельность по инвестиционному консультированию, которые должны соблюдаться ими в дополнение к действующим правилам и нормам, предусмотренным базовыми стандартами, а также внутренними стандартами и иными документами Ассоциации.

1.2. Настоящий Кодекс разработан для поддержания высоких профессиональных и морально-этических норм поведения членов АМИКС при осуществлении ими деятельности по инвестиционному консультированию с целью недопущения создания условий для реализации недобросовестных практик в их профессиональной деятельности, мошенничества, манипулирования ценами, недобросовестной конкуренции, нарушения прав потребителей финансовых услуг, совершения других противоправных действий на финансовом рынке, нарушения действующего законодательства и нормативных актов Банка России, внутренних стандартов и иных документов АМИКС.

1.3. Принимая во внимание, что деятельность по инвестиционному консультированию также имеет социально значимый характер, направленный на повышение благосостояния граждан, члены АМИКС в процессе своей публичной деятельности должны неукоснительно обеспечивать соблюдение принципов и правил настоящего Кодекса.

2. Требования к соблюдению членом АМИКС правил деловой этики и профессионального поведения

Профессионализм и высокая квалификация, соблюдение правил поведения и деловой этики, забота об интересах потребителей финансовых услуг и содействие в обеспечении защиты их накоплений являются основой долгосрочного сотрудничества членов АМИКС с клиентами и оказывают положительное влияние на формирование доверия к отрасли инвестиционного консультирования и финансовому рынку в целом.

Для достижения вышеуказанных целей и содействия цивилизованному развитию рынка инвестиционного консультирования в условиях естественной конкурентной среды, члены АМИКС должны руководствоваться установленными настоящим Кодексом требованиями, в том числе в рамках следующих отношений:

2.1. Член АМИКС и деятельность по инвестиционному консультированию

2.1.1. Член АМИКС должен осуществлять свою деятельность профессионально, в строгом соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и базовыми стандартами, регулирующими деятельность по инвестиционному консультированию.

Члену АМИКС необходимо поддерживать уровень своей профессиональной квалификации, расширять знания и практику работы с финансовыми инструментами

путём самообразования и прохождения программ повышения квалификации, организуемых специализированными организациями и (или) АМИКС.

Член АМИКС должен знать устройство финансового рынка, а также процессов и процедур работы на финансовом рынке, постоянно отслеживать и оперативно реагировать на все регуляторные изменения, соблюдать рекомендации и требования Банка России и АМИКС.

2.1.2. Поведение члена АМИКС всегда и при любых обстоятельствах должно быть профессиональным, добросовестным и подчиненным общепринятым морально-этическим нормам.

2.1.3. Член АМИКС не должен допускать ситуации, которые находятся под его контролем и могут поставить под сомнение его деловую репутацию либо дискредитировать институт инвестиционных советников и отрасль в целом, в виду чего:

2.1.3.1. не должен входить в органы управления и (или) являться членом организаций, ориентированных на объединение лиц осуществляющих незаконную или нерегулируемую законодательством деятельность, которая схожа либо может пересекаться с деятельностью инвестиционных советников, но не является таковой;

2.1.3.2. не должен входить в органы управления и (или) являться членом организаций, объединяющих лиц незаконно осуществляющих деятельность по инвестиционному консультированию либо чья деятельность, по своему характеру, сводится к непризнанию института инвестиционных советников, как регулируемого вида профессиональной деятельности, посредством сознательного нарушения требований законодательства, нормативных актов Банка России и базовых стандартов, регламентирующих порядок осуществления деятельности по инвестиционному консультированию;

2.1.3.3. не должен осуществлять самостоятельно либо своими действиями (бездействием) демонстрировать поддержку иным лицам в осуществлении ими деятельности, которая способна скомпрометировать институт инвестиционных советников и отрасль в целом;

2.1.3.4. не вправе предоставлять услуги и (или) распространять информацию об услугах, оказание которых ограничено либо не является законным на территории Российской Федерации;

2.1.3.5. не должен осуществлять нерегулируемую деятельность, создавая у клиентов (потенциальных клиентов) впечатление осуществления регулируемой деятельности, за исключением оказания услуг, которые не нарушают требования законодательства и являются вспомогательными либо неразрывно связаны с последующим предоставлением услуг инвестиционного консультирования;

2.1.3.6. при предоставлении возмездных услуг, не связанных с инвестиционным консультированием, член АМИКС должен воздерживаться от собственного позиционирования в качестве инвестиционного советника;

2.1.3.7. не должен безответственно относиться к своей профессиональной деятельности, в том числе к порядку организации внутреннего документооборота, деловой переписки, обеспечения учета и сохранности документов, связанных с его профессиональной деятельностью.

2.1.4. В отношениях, связанных с осуществлением деятельности по инвестиционному консультированию и неурегулированных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, базовыми и внутренними стандартами АМИКС, член АМИКС должен руководствоваться принципами разумности, справедливости и честности, при этом, его приоритетной целью должно являться соблюдение баланса интересов клиентов.

2.2. Взаимодействие члена АМИКС с участниками финансового рынка.

2.2.1. В процессе взаимодействия друг с другом, а также с иными участниками финансового рынка, член АМИКС должен выстраивать отношения в духе профессионального сотрудничества, здоровой конкуренции и взаимного уважения, с учетом следующего:

2.2.1.1. член АМИКС не должен допускать ситуаций, которые могут негативным образом отразиться на его деловой репутации, репутации других членов АМИКС и иных участников финансового рынка;

2.2.1.2. во взаимоотношениях с членами АМИКС и иными участниками финансового рынка, осуществляющими деятельность по инвестиционному консультированию, член АМИКС не должен злоупотреблять доминирующим положением на рынке, в том числе по территориальному признаку, а также допускать возможность проявления признаков недобросовестной конкуренции и профессионального неуважения, включая, но не ограничиваясь:

2.2.1.2.1. распространением любой негативной информации о членах АМИКС и других участниках финансового рынка, в том числе во взаимоотношениях с клиентами (потенциальными клиентами);

2.2.1.2.2. публичным высказыванием, обсуждением, сравнением, осуждением или порицанием действий членов АМИКС и иных участников финансового рынка;

2.2.1.2.3. инициативным обращением в Банк России, а также в судебные и правоохранительные органы на действия членов АМИКС и других участников финансового рынка, за исключением случаев, связанных с защитой собственной чести, достоинства и деловой репутации, а также защиты прав и интересов клиентов.

2.2.1.3. конкуренция члена АМИКС с другими участниками финансового рынка должна базироваться на принципах справедливости, профессионального уважения, постоянной работы над повышением уровня собственного профессионализма и качества оказываемых им услуг;

2.2.1.4. член АМИКС должен принять все зависящие от него меры, чтобы разрешить любые спорные ситуации, возникновение которых возможно во взаимоотношениях с членами АМИКС и иными участниками финансового рынка, во внесудебном порядке, с привлечением в качестве примеряющей стороны АМИКС, иной саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей инвестиционных советников либо посредством реализации процедуры медиации, предусмотренной

Федеральным законом от 27.07.2010 г. №193-ФЗ «Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)».

2.3. Взаимоотношения члена АМИКС с клиентами.

2.3.1. Взаимоотношения члена АМИКС с клиентом должны выстраиваться таким образом, чтобы клиент был заинтересован в сохранении долгосрочного сотрудничества с ним, для достижения которого член АМИКС обязан быть честным, проявлять профессионализм, добросовестность, лояльность и заботу по отношению к клиенту, действовать осмотрительно, принимать разумные меры осторожности при вынесении инвестиционных рекомендаций, руководствоваться беспристрастным профессиональным мнением в интересах клиента и ставить его интересы выше собственных.

Член АМИКС должен относиться ко всем клиентам (потенциальным клиентам) в равной степени одинаково и уважительно, исключая предвзятое отношение и злоупотребление своими возможностями.

2.3.2. В процессе подготовки и оказания услуг инвестиционного консультирования, член АМИКС должен:

- 2.3.2.1. оказывать услуги на основе понятных и доступных клиенту правил и условий их предоставления, включая правила взимания и порядка определения размера взимаемого вознаграждения за предоставляемую услугу, а также издержек, связанных с ее предоставлением;
- 2.3.2.2. осуществлять предварительный сбор информации о клиенте (потенциальном клиенте) с целью определения его текущего финансового состояния, финансовых возможностей и целей инвестирования, уровня его квалификации в сфере инвестирования, целевых показателей допустимого риска и доходности. При этом, запрашиваемая информация должна быть ограничена разумными пределами и соответствовать целям их сбора;
- 2.3.2.3. соблюдать требования законодательства в части защиты персональных данных клиента (потенциального клиента), включая определение принципов и условий обработки его персональных данных, их конфиденциальности;
- 2.3.2.4. удостоверяться в том, что инвестиции соответствуют финансовому положению клиента (потенциального клиента), его финансовым целям, изложенным в письменной форме, поставленной задаче и применимым ограничениям, в соответствии с поставленными целями и применимыми ограничениями;
- 2.3.2.5. при предоставлении клиенту (потенциальному клиенту) сведений о результативности инвестиций, прилагать разумные усилия для обеспечения объективности, точности и полноты данной информации;
- 2.3.2.6. обеспечивать конфиденциальность информации клиентов (потенциальных клиентов) и сохранность полученных от них сведений, за исключением:
 - информации об осуществлении клиентом (потенциальным клиентом) противозаконной деятельности;
 - информации, подлежащей публичному раскрытию;

- информации, раскрываемой с разрешения клиента.

2.3.3. Член АМИКС должен избегать ситуаций, связанных с предложением клиенту услуг третьих лиц, за исключением тех, без которых становится невозможным полноценное оказание услуг по инвестиционному консультированию. В случае необходимости привлечения услуг третьих лиц, члену АМИКС рекомендуется:

- 2.3.3.1. исключить возможность возникновения у клиента (потенциального клиента) впечатления о том, что данные услуги будут оказаны самим членом АМИКС либо его аффилированным лицом;
- 2.3.3.2. при наличии нескольких аналогичных предложений от разных лиц, оказать клиенту (потенциальному клиенту) содействие в объективной оценке и в качественном сравнении свойств указанных услуг для последующего отбора поставщика, услуги которого будут соответствовать интересам и возможностям клиента;
- 2.3.3.3. предоставить клиенту право самостоятельного выбора поставщика таких услуг и воздержаться от навязывания выбора в пользу конкретного лица.

2.3.4. Член АМИКС не должен навязывать клиенту (потенциальному клиенту) финансовые продукты, которые были созданы им и (или) его аффилированным лицом и не отвечающие интересам и финансовым целям клиента (потенциального клиента).

2.3.5. Взаимоотношения члена АМИКС с клиентом (потенциальным клиентом) должны строиться на основе заботы, взаимного доверия и стратегического партнерства, в связи с чем, члену АМИКС рекомендуется, по возможности, не перекладывать на клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, функции по управлению финансовыми рисками, которыми клиент не способен управлять самостоятельно.

2.3.6. Член АМИКС обязан уважать свободу выбора клиента, в связи с чем, он не должен оказывать давление на потенциальных клиентов с целью их привлечения на обслуживание, а также препятствовать переходу клиентов на обслуживание к другим участникам финансового рынка.

2.3.7. Член АМИКС должен достоверно и полно сообщать клиенту обо всех ситуациях, способных оказать существенное влияние на его независимость и беспристрастность или отразиться на исполнении им обязательств в отношении клиента и АМИКС, в том числе обеспечивать меры по предотвращению конфликта интересов при предоставлении собственных услуг.

2.4. Взаимоотношения члена АМИКС с Банком России, государственными органами и саморегулируемой организацией.

2.4.1. Взаимодействие члена АМИКС с государственными органами, Банком России и АМИКС должны выстраиваться в духе профессионального сотрудничества и в соответствии с требованиями законодательства, правил и норм, регламентирующих порядок такого взаимодействия.

2.5. Член АМИКС в публичных отношениях.

2.5.1. В публичных отношениях, включая, но, не ограничиваясь выступлением в СМИ, участием в профессиональных мероприятиях, активностью в социальных сетях и т.п., член АМИКС должен соблюдать общепринятые нормы профессионального поведения и деловой этики, проявлять профессионализм и компетентность, а также не совершать действия, которые могут негативно отразиться на его репутации, имидже АМИКС и отрасли в целом.

2.5.2. Реклама, используемая в деятельности члена АМИКС должна соответствовать требованиям Федерального закона от 13 марта 2006 г. №38-ФЗ «О рекламе», Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» и быть максимально корректной и этичной по отношению к другим членам АМИКС, а также к иным участниками финансового рынка.

По усмотрению члена АМИКС, он вправе указывать в соответствующей рекламе информацию о своем членстве в АМИКС.

2.5.3. С целью защиты прав и интересов потребителей финансовых услуг от недостоверной информации, а также поддержания добросовестной практики размещения рекламы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для развития здоровой конкуренции на рынке финансовых услуг, член АМИКС не должен использовать средства индивидуализации, используемые иными участниками финансового рынка.

2.5.4. Член АМИКС не должен допускать ситуации, связанные с вынесением в публичное пространство его споров с членами АМИКС и иными участниками финансового рынка.

3. Заключительные положения

3.1. Положения и требования настоящего Кодекса распространяются на членов, ассоциированных членов, а также кандидатов на членство в Ассоциации.

3.2. Ассоциированные члены АМИКС обязаны соблюдать настоящий Кодекс при условии принятия ими обязанности по его соблюдению. Ассоциированные члены АМИКС, не являющиеся инвестиционными советниками, обязаны соблюдать требования настоящего Кодекса в части, не связанной с положениями, регламентирующими порядок оказания услуг по инвестиционному консультированию.

3.3. Утверждение настоящего Кодекса, а также изменений и дополнений к нему осуществляется Советом Ассоциации.

3.4. Настоящий Кодекс подлежит раскрытию на официальном сайте АМИКС в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».